

УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УДК 336.74 (476)

ПОНОМАРЕВА
ЕЛЕНА СЕРГЕЕВНА

**ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК:
ОЦЕНКА И МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ
РАСЧЕТА ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКОВ
В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Автореферат диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук
по специальности 08.00.10 — финансы, денежное обращение и кредит

Минск, 2012

Работа выполнена в УО «Белорусский государственный экономический университет»

Научный руководитель

Купрюшина Татьяна Алексеевна, кандидат экономических наук, доцент

Официальные оппоненты:

Желиба Борис Николаевич, доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой, ЧУО «Минский институт управления», кафедра финансов и кредита

Чернявский Феликс Иосифович, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры, Академия Министерства внутренних дел Республики Беларусь, кафедра экономической безопасности

Опонирующая организация

ГНУ «Институт экономики Национальной академии наук Беларуси»

Защита состоится 20 февраля 2013 г. в 14.30 на заседании совета по защите диссертаций Д 02.07.01 при УО «Белорусский государственный экономический университет» по адресу: 220070, г. Минск, просп. Партизанский, 26, ауд. 407 (1-й учеб. корп.), тел. 209-79-56.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке УО «Белорусский государственный экономический университет».

Автореферат разослан 29 декабря 2012 г.

Ученый секретарь
совета по защите диссертаций



Сосникова Л.А.

ВВЕДЕНИЕ

На современном этапе в условиях обострения конкурентной борьбы между банками, характеризующейся расширением спектра банковских продуктов и услуг на основе внедрения современных информационных технологий, усложнением банковских операций, увеличением их объема, существенно возрастает роль показателя достаточности капитала в деятельности банков, что обусловлено его защитной функцией, направленной на компенсацию непредвиденных убытков в случае реализации операционного риска. В условиях ограниченности внутренних и внешних инвестиционных источников наращивания объема капитала точная и адекватная оценка величины операционного риска при расчете достаточности нормативного капитала снижает требования к капиталу, который определяет степень финансовой устойчивости банка и обеспечивает не только надежность функционирования отдельных участников рынка, но и устойчивость кредитной системы в целом.

Вопросам сущности банковского капитала, инструментам его увеличения посвящены исследования зарубежных ученых: П.С. Роуза, С. Фишера, Т.У. Коха, Дж. Ф. Синки (мл.) и др. Проблемы развития теоретических и практических аспектов управления операционным риском рассматриваются в трудах С.В. Батыревой, Г.Н. Белоглазовой, Е.Ф. Жукова, Н.В. Журавлевой, Л.Н. Красавиной, Л.П. Кроливецкой, О.И. Лаврушина, Ю. Масленникова, О.А. Молчановой, Н.И. Парусимовой, Н.П. Радковской, Н.А. Савинской, Ю.А. Соколова, С. Сперанского, В.Т. Севрук, А.М. Тавасиева, В.М. Усоскина, Г.Г. Фетисова, М.М. Ямпольского и др. Среди белорусских ученых значительный вклад в разработку теоретических и практических проблем деятельности банков внесли М. Ковалев, Г.И. Кравцова, В.И. Тарасов, Л.И. Стефанович и др. Важное значение для развития практических аспектов управления операционным риском имеют публикации банковских экспертов и практических работников, таких как В.Д. Мехряков, С.Р. Моисеев, А.В. Мурычев, С. Румас, А.Г. Саркисянц, А. Симановский, Г.А. Тосунян, А. Хандруев и др. Вопросы оценки операционного риска для расчета показателя достаточности нормативного капитала нашли отражение в документах Базельского комитета по банковскому надзору, Национального банка Республики Беларусь, Центрального банка России. При этом изучение ряда важных проблем, связанных с потенциальными возможностями оценки операционного риска в соответствии со стандартизированным подходом в решении широкого спектра задач обеспечения экономической безопасности и финансовой устойчивости банков, не получило должного развития; необходима адаптация оценки операционного риска в соответствии со стандартизированным подходом к условиям функционирования белорусских банков на современном этапе; требуется разработка методического инструментария оценки

операционного риска на основе стандартизированного подхода, ориентированного на обеспечение экономической безопасности кредитных учреждений. Актуальность, недостаточная научная разработанность указанной проблемы, а также ее важное практическое значение определили выбор темы, цель и конкретные задачи диссертационного исследования.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Связь работы с крупными научными программами (проектами) и темами. Диссертация выполнена в рамках научно-исследовательской работы: кафедры банковского дела УО «Белорусский государственный экономический университет» по теме «Проблемы развития банковской системы Республики Беларусь на современном этапе» этап IV «Развитие риск-менеджмента в банках Республики Беларусь»; кафедры бухгалтерского учета, контроля и финансов Института повышения квалификации и переподготовки кадров УО «Белорусский государственный экономический университет» по теме «Теоретико-методологические и методические основы механизмов управления организациями в условиях становления инновационной социально ориентированной экономики Республики Беларусь» этап II «Развитие учетных механизмов и методики оценки экономических рисков в деятельности субъектов хозяйствования в условиях становления инновационной социально ориентированной экономики Республики Беларусь».

Цель и задачи исследования. Целью исследования являются развитие теоретико-методологических основ банковского операционного риска и разработка методического инструментария оценки операционного риска на основе стандартизированного подхода для расчета нормативного капитала банков с целью обеспечения финансовой устойчивости банковской системы.

Для достижения указанной цели были поставлены и решены следующие задачи:

- раскрыть сущность банковского операционного риска в условиях глобализации и технологического усложнения финансовых операций и услуг, уточнить определение понятия «операционный риск»; разработать классификацию операционного риска, отвечающую требованиям идентификации, адаптации и точности измерения;
- исследовать методические основы для оценки банковского операционного риска в соответствии со стандартизированным подходом и разработать классификацию банковской деятельности на основе уточнения понятия «банковская деятельность» с учетом как функций банка, так и субъектного состава, ориентированную на стандартизацию видов деятельности и адаптацию бизнес-линий к современным условиям;

- конкретизировать ключевые характеристики оценки операционного риска и разработать методическое обеспечение для оценки операционного риска на основе стандартизированного подхода при расчете показателя достаточности нормативного капитала;

- усовершенствовать методику оценки операционного риска в соответствии со стандартизированным подходом с применением разработанного методического обеспечения.

Объектом исследования выступает операционный риск в банках. Предметом исследования является методический инструментарий оценки операционного риска в рамках определения достаточности нормативного капитала в современных условиях развития банковской системы Республики Беларусь. Выбор объекта и предмета исследования обусловлен значимостью для национальной экономики обеспечения устойчивого развития банков, усиления их безопасности и надежности, укрепления конкурентоспособности.

Положения, выносимые на защиту.

1. Уточнение содержания понятия «операционный риск» в части совокупности источников возникновения и сфер проявления при осуществлении банковской деятельности, определяющих и обуславливающих уровень оценки операционного риска для принятия управленческих решений; авторская классификация операционного риска, построенная на основе выделения ряда критериев, характеризующих причинно-следственную связь между ними, отличительной особенностью которой является учет требований идентификации, адаптации и точности измерения операционного риска.

2. Методические основы оценки операционного риска в соответствии со стандартизированным подходом, которые включают: а) авторскую классификацию банковской деятельности; б) использование в роли целевого ориентира авторской классификации уточненного понятия «банковская деятельность»; в) принципиально новый перечень бизнес-линий. Преимущества и особенность разработки заключаются в том, что впервые предложенная классификация банковской деятельности позволяет стандартизировать виды деятельности банков на основе присущих им функций в соответствии с составом контрагентов и адаптировать бизнес-линии к условиям меняющейся рыночной среды, а использование предложенной интерпретации ключевого понятия «банковская деятельность» расширяет информационное поле и аналитический инструментарий оценки операционного риска, повышает обоснованность его расчетного уровня.

3. Методическое обеспечение оценки операционного риска на основе стандартизированного подхода. Суть, новизна и принципиальные отличия методического обеспечения от существующих подходов заключаются в следующем: а) использование специально разработанной автором группировки сопряженных счетов доходов и расходов в банках Республики Беларусь (учитывается

принадлежность счетов к соответствующим бизнес-линиям); б) изменение алгоритма расчета показателя, характеризующего масштабы деятельности банка и влияющего на точность оценки операционного риска; в) уточнение показателя требуемого объема капитала (бета-фактора) для каждой бизнес-линии. Использование авторской разработки дает возможность сформировать единые требования к ключевым характеристикам оценки операционного риска и устранить различия в методических подходах банков для определения его расчетной величины в разрезе бизнес-линий.

4. Усовершенствованная методика оценки операционного риска в соответствии со стандартизированным подходом, которая учитывает общий уровень операционного риска в банковской деятельности, а не только уровень операционного риска по отдельным банковским операциям. Уточнение действующей методики заключается в применении показателя валового дохода, отражающего оценку деятельности банка по каждой бизнес-линии и учитывающего совокупность банковских операций и услуг, а также в использовании принципиально новых корректирующих коэффициентов (бета-факторов), адаптированных автором к разработанным бизнес-линиям. Предлагаемая методика позволяет повысить экономическую обоснованность расчетной величины операционного риска и объективность определения показателя достаточности капитала, что окажет позитивное воздействие на уровень капитализации и повышение финансовой устойчивости банков в современных условиях.

Личный вклад соискателя. Диссертационная работа является целостным и законченным научным трудом, выполненным автором самостоятельно на основе изучения и обобщения обширного теоретического и эмпирического материала, апробации собственных разработок в практической деятельности банков и учебном процессе. Все основные положения, содержащиеся в диссертации и выносимые на защиту, разработаны соискателем лично, включают элементы новизны, имеют практическую и экономическую значимость.

Апробация результатов диссертации. Основные положения и результаты диссертационного исследования были апробированы в деятельности ОАО «Белинвестбанк», ЗАО «БелСвиссБанк» и Национального банка Республики Беларусь, а также представлены на республиканских и международных научно-практических конференциях: «Проблемы бухгалтерского учета, анализа, контроля и статистики в инновационной экономике» (Минск, 2006), «Теория и практика менеджмента и маркетинга» (Минск, 2007), «Экономический рост Республики Беларусь: глобализация, инновационность, устойчивость» (Минск, 2008).

Опубликованность результатов диссертации. По теме диссертационного исследования опубликовано 11 научных работ (без соавторства), в том числе 5 статей в научных рецензируемых журналах, 1 — в сборнике научных трудов, 2 — в практических журналах, а также 3 тезиса докладов в материалах конференций, из них 8 публикаций, соответствующих п. 18 Положения о присужде-

нии ученых степеней и присвоении ученых званий в Республике Беларусь, объемом 1,84 авторского листа.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, общей характеристики работы, трех глав, заключения, библиографического списка, включающего 133 источника и 5 приложений. Работа изложена на 106 страницах. Объем, занимаемый 27 рисунками, 21 таблицей, 5 приложениями, составляет 62 страницы.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ

В первой главе «**Теоретические основы оценки операционного риска для определения достаточности нормативного капитала банка**» разработаны теоретические аспекты и методические основы оценки операционного риска как важнейшего компонента для определения показателя достаточности капитала, отражающего финансовую устойчивость банка.

На базе уточнения характеристик и роли операционного риска в деятельности банка установлено наличие различного понимания его сущности. Большинство исследователей считают, что операционный риск возникает в результате осуществления исключительно банковских операций. В современных условиях глобализации и технологического усложнения финансовых операций и услуг необходимым является не только принципиальное уточнение сфер реализации операционного риска, но и понимание того, что принятие управленческих решений должно быть направлено на его оптимизацию. Проведенный теоретический анализ подходов к определению понятия «операционный риск» в деятельности банков позволил заключить, что операционный риск — это возможность или вероятность возникновения финансовых потерь, вызванных отсутствием либо неполнотой охвата регламентов или нарушением персоналом внутренних технологических процессов осуществления банковской деятельности, состоянием технических систем, а также внешними причинами. При этом определение источников возникновения и сфер его проявления обуславливают принятие адекватных управленческих решений для оптимизации операционного риска.

В современных условиях классификация операционного риска должна учитывать такие основные требования, как идентификация и точность измерения, быть адаптированной к целям управления, что может быть оценено эффективностью принимаемых управленческих решений в области управления операционным риском с точки зрения его оптимизации. Проведенное исследование показало, что отсутствуют единые подходы к выбору критериев классификации операционного риска, позволяющие не только выявить связь, но и разработать способы предупреждения и методы управления им. В связи с этим предложена классификация операционного риска, ключевыми критериями которой являются источники и объекты (сферы проявления) риска, неблагоприятные события (рисунок 1).



Рисунок 1 — Критерии классификации операционного риска

В разработанной классификации учтены причинно-следственные связи критериев классификации, выраженные в воздействии источников возникновения риска на его объекты, в результате чего могут произойти неблагоприятные события, которые повлекут вероятные потери, включая адаптацию к целям управления. При этом последняя выражается в оперативном и обоснованном принятии управленческих решений с учетом изменений условий внутренней и внешней среды, в том числе способов предупреждения и методов управления операционным риском.

От точности оценки операционного риска зависят многие показатели деятельности отдельного банка и, как следствие, финансовая устойчивость всей банковской системы. Аргументировано, что в настоящее время оценка операционного риска для расчета показателя достаточности капитала в соответствии со стандартизированным подходом является одним из инструментов оптимизации требований к капиталу, поэтому дана характеристика его методических основ, указана необходимость их развития для использования в современных условиях.

Установлена недостаточная научная разработанность вопросов теоретической сущности категории «банковская деятельность», которая положена в основу оценки операционного риска в соответствии со стандартизированным подходом, обоснования и выбора критериев для идентификации ее классификации и адаптации параметров бизнес-линий к деятельности кредитных учреждений в современных условиях.

В рамках существующих терминологических определений понятие банковской деятельности зачастую отождествляется с банковскими операциями. Однако необходимость аналитического расширения сферы возникновения и реализации операционного риска для повышения обоснованности его оценки позволила уточнить сущность банковской деятельности как процесса осуществления банком своих функций, направленных на получение прибыли и удовлетворение потребностей участников рынка. На основе исследования функциональных особенностей деятельности банков и субъектного состава систематизированы виды банковской деятельности и разработаны бизнес-линии. Определено, что в общем виде классификация банковской деятельности включает следующие компоненты: типы контрагентов, виды деятельности, перечень бизнес-линий (рисунок 2).

Использование разработанной классификации позволит стандартизировать направления деятельности в условиях меняющейся рыночной среды и обеспечит адаптацию предложенных бизнес-линий для оценки операционного риска к современным условиям в целях повышения обоснованности его расчетного уровня.

ТИПЫ КОНТРАГЕНТОВ	ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ	БИЗНЕС-ЛИНИИ	
<i>Клиенты</i>	<i>ОБСЛУЖИВАНИЕ ЧАСТНЫХ И КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ</i>	РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС	
		КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС	<i>Расчетно-кассовое обслуживание</i>
			<i>Дополнительное обслуживание</i>
<i>Банки</i>	<i>ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ РАСЧЕТОВ И ОБСЛУЖИВАНИЕ БАНКОВ</i>	МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ	
		ОБСЛУЖИВАНИЕ БАНКОВ	
<i>Банки Клиенты</i>	<i>УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ И ПАССИВАМИ</i>	ОБСЛУЖИВАНИЕ СОБСТВЕННЫХ ПОЗИЦИЙ	

Рисунок 2 — Классификация банковской деятельности

Выделенные особенности операционного риска в банковской деятельности, а также обоснование необходимости расчета его более точной величины положены в основу методических разработок по совершенствованию оценки операционного риска для определения уровня достаточности капитала в соответствии со стандартизированным подходом.

Во второй главе «Оценка операционного риска с позиций влияния на достаточность капитала белорусских кредитных организаций» исследовано современное состояние уровня капитализации банковской системы Республики Беларусь и оценено влияние объема расчетного и реализованного операционного риска на показатель достаточности капитала.

Устойчивость функционирования банковской системы является одним из ключевых условий сбалансированности экономики и макроэкономической стабильности государства, а рост капитализации банковского сектора способствует расширению деятельности кредитных организаций и созданию защиты от рисков. Размер капитала определяет объемы активных операций и депозитной базы, возможности заимствования средств на международных финансовых рынках, максимальные размеры предоставляемых кредитов, величину открытой валютной позиции и другие важные показатели, которые существенно влияют на деятельность банка. Однако на современном этапе ряд факторов как внешнего, так и внутреннего характера неблагоприятно сказывается на надежности и эф-

фективности функционирования банков, что проявляется в снижении уровня защищенности банковского сектора от принимаемых на себя рисков. Это, во-первых, преобладание в совокупном уставном фонде доли государственной собственности, что приводит к институциональным дисбалансам; во-вторых, высокий уровень концентрации активов и капитала в пятерке крупнейших банков, негативно характеризующий состояние внутренней конкуренции; в-третьих, замедление скорости наращивания капитала по сравнению с темпами роста активных операций, снижающее потенциальные возможности банков; в-четвертых, отсутствие стабильной положительной динамики показателя достаточности капитала, что свидетельствует о нарастании рисков в банковском секторе.

Анализ устойчивости функционирования банковской системы Республики Беларусь показал, что уровень защищенности финансового сектора от принимаемых на себя рисков продолжает снижаться. Так, по отчетным данным Национального банка на 01.01.2012 г. в Республике Беларусь действует 31 банк, из которых 26 — с участием иностранного капитала. В то же время на долю государства приходится 84,5 % совокупного уставного фонда. При этом в пяти крупнейших банках сосредоточено 79,8 % всего капитала банковского сектора и 74,6 % активов. Нормативный капитал ниже необходимого пруденциального уровня имеют 13 банков. Темп роста капитала в среднем за 11 месяцев 2011 г. составил 62,9 % против роста активов в 93,9 %. Динамическое значение показателя достаточности нормативного капитала в течение 2011 г. снизилось (с 20,6 % на начало года до 14,9 % на 01.12.2011 г.).

На современном этапе в условиях кризисных явлений в экономике физический рост капитала банков становится затруднительным. В связи с этим одним из инструментов, посредством которого банки могут воздействовать на уровень капитализации, является корректная оценка операционного риска, позволяющая оптимизировать значение показателя достаточности нормативного капитала как важного индикатора деятельности кредитных организаций. В то же время применяемая банками методика расчета операционного риска на основе базового индикативного подхода носит преимущественно характер обобщенных требований надзорных органов к уровню капитала, не отличается гибкостью и направлена на обеспечение безопасности и надежности финансовой системы в целом, а не на установление оптимальной величины капитала для конкретной кредитной организации с учетом влияния таких факторов, как рискованность размещения активов, специфика пассивных операций, структура собственности и характер клиентуры банка и др.

Определена система показателей для оценки оптимального размера резервируемого капитала, характеризующая влияние масштабов деятельности банка на расчетную величину операционного риска. Апробация предложенной системы показала, что расчет, оценка, сопоставление фактически полученной при-

были и расчетного размера операционного риска формируют информационный массив, позволяющий оценить эффективность применяемой в настоящее время методики расчета операционного риска на основе базового индикативного подхода, сформировать базу для принятия обоснованных решений в области управления операционным риском.

Масштабы деятельности банка в статистике могут быть идентифицированы по уровню соответствия фактически полученной прибыли достаточному значению величины операционного риска, рассчитанному исходя из параметров базового индикативного подхода. Анализ показателей фактически полученной прибыли и расчетной величины операционного риска, определенной на основе базового индикативного подхода, применяемого в банковской практике Республики Беларусь в настоящее время, позволил констатировать отсутствие взаимосвязи данных параметров и установить наличие высокого уровня резервирования капитала для покрытия непредвиденных убытков в результате реализации операционного риска.

Проведенная оценка уровня капитализации и показателей достаточности капитала исследуемых банков позволила выявить нерациональность применяемой методики, ориентированной на размер прибыли, идентифицируемый с объемом операций и являющийся оценкой присущего банку риска. Это получило выражение в избыточном резервировании капитала, необходимого для покрытия непредвиденных потерь от реализации операционного риска, сдерживании развития деятельности белорусских банков, что является факторами снижения экономического потенциала и потери финансовой устойчивости банков Республики Беларусь. Указанные обстоятельства требуют повышения точности оценки операционного риска на базе более перспективных методик расчета.

В третьей главе **«Основные направления совершенствования оценки операционного риска на основе стандартизированного подхода»** разработан и апробирован методический инструментарий оценки операционного риска в соответствии со стандартизированным подходом, направленный на объективное определение объема резервируемого капитала на покрытие непредвиденных убытков в случае реализации операционного риска.

Установлено, что оценка операционного риска должна быть ориентирована на оптимизацию требований к капиталу и, как следствие, способствовать росту капитализации банковской системы. В связи с этим в современных условиях приоритетным направлением определения величины операционного риска, принимаемой для расчета достаточности капитала, является использование более точного метода оценки, который увеличит степень достоверности и обоснованности проводимых расчетов. В рекомендациях Национального банка Республики Беларусь предусмотрен более сложный и чувствительный к риску метод, основанный на стандартизированном подходе.

В результате проведенного исследования определено, что оценка операционного риска в соответствии со стандартизированным подходом базируется на использовании ключевых показателей, в качестве которых принимается некоторое число стандартизированных направлений деятельности (бизнес-линии); индикатор, характеризующий масштабы деятельности банка по соответствующей бизнес-линии; оценочный показатель требуемого объема капитала. Сделано заключение, что недостаточная разработанность теоретических основ метода оценки операционного риска, основанного на стандартизированном подходе, затрудняет его применение на практике. Для реализации этой задачи предложено методическое обеспечение, предусматривающее группировку сопряженных счетов доходов и расходов с учетом их принадлежности к соответствующим бизнес-линиям; применение индикатора, характеризующего масштабы банковской деятельности, а не отдельные банковские операции по каждой бизнес-линии; использование скорректированных процентных значений требуемого объема капитала применительно к стандартизированным направлениям деятельности.

Рекомендуемое к применению методическое обеспечение оценки операционного риска в соответствии со стандартизированным подходом, несмотря на индивидуальные особенности структуры портфелей банков, организации бизнес-процессов, анализа операционного риска, способов и методов управления им призвано обеспечить единые требования к ключевым характеристикам операционного риска, урегулировать различия в методическом инструментарии, повысить объективность оценки операционного риска.

Функционирование банковского сектора экономики в современных условиях характеризуется расширением масштабов деятельности, нарастанием рисков, что требует увеличения капитала, который не только ограничивает операционный риск, но и препятствует его концентрации по отдельным направлениям деятельности. В свою очередь сила влияния расчетной величины операционного риска на требования к капиталу зависит от методов его измерения. Проведенное исследование действующей оценки операционного риска, применяемой на практике отечественными банками, характеризуется использованием простого и грубого расчета величины операционного риска на основе базового индикативного подхода, несмотря на наличие альтернативного варианта — метода на основе стандартизированного подхода, предлагаемого регулятором. Сложившаяся ситуация объясняется отсутствием в нормативных документах Национального банка Республики Беларусь ее полноценной формализации для белорусских банков, так как описанный метод ориентируется на экономическую среду западных государств и базируется на практическом опыте финансовых рынков этих стран.

По мнению автора, развитие более объективной, точной и приспособленной к конкретным условиям функционирования кредитных организаций в Рес-

публике Беларусь оценки операционного риска во многом сдерживается отсутствием научно обоснованного системного изложения методики в соответствии со стандартизированным подходом. Предложенная усовершенствованная методика оценки операционного риска с применением стандартизированного подхода в отличие от существующей позволяет повысить точность и качество оценки операционного риска в условиях адаптации к направлениям деятельности, характерным для белорусских банков на современном этапе (см. таблицу).

Поэтапное представление усовершенствованной методики оценки операционного риска на основе стандартизированного подхода

Этапы методики	Суть методики	Основы усовершенствованной методики
1-й этап	Систематизация бизнес-процессов	Выделенные автором бизнес-линии в соответствии со спецификой деятельности банка
2-й этап	Распределение счетов доходов и расходов по бизнес-линиям	Новая группировка счетов доходов 8-го класса и расходов 9-го класса
3-й этап	Вычисление значений валового дохода, отражающего результаты деятельности банка в разрезе бизнес-линий	Предложенный автором расширенный состав валового дохода
4-й этап	Вычисление значений операционного риска по каждой бизнес-линии	Бета-факторы, адаптированные к разработанным бизнес-линиям
5-й этап	Расчет величины операционного риска, отражающей размер достаточности нормативного капитала, необходимого на покрытие убытков от реализации операционного риска	Оценка операционного риска на основе разработанных автором показателей

Практическая реализация предложенной автором усовершенствованной методики оценки операционного риска на основе стандартизированного подхода позволит банкам Республики Беларусь оптимизировать расчетный уровень риска и обеспечить экономически обоснованный размер нормативного капитала, предназначенный на покрытие реализованного операционного риска, что будет способствовать повышению финансовой стабильности и устойчивости банковской системы Республики Беларусь.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Основные научные результаты диссертации.

1. Критический обзор трудов отечественных и зарубежных авторов, нормативных документов, изданных органами, регулируемыми банковской деятельностью, показал, что терминологическое определение понятия «операционный риск» зачастую отождествляется с понятиями «операция» и «осуществление

действий». В отличие от известных определений под операционным риском предлагается понимать возможность или вероятность возникновения финансовых потерь, вызванных отсутствием либо неполнотой охвата регламентов или нарушением персоналом внутренних технологических процессов осуществления деятельности банка, состоянием технических систем, а также внешними причинами. Исследование показало, что отсутствует единый подход к выделению критериев классификации операционного риска, учитывающий причинно-следственную связь между ними и создающий основу для разработки способов предупреждения и методов управления операционным риском. С этой целью предложена классификация операционного риска, построенная на основе ряда критериев, включающих источники возникновения риска и результаты его реализации, воздействующие на объекты риска. Отличием классификации является учет требований идентификации, адаптации и точности измерения [2, 3, 6, 7—10].

2. Анализируя существующий метод оценки операционного риска на основе стандартизированного подхода для определения достаточности капитала, сделан вывод о том, что в явном виде он не содержит классификацию банковской деятельности, позволяющую выделить бизнес-линии применительно к современным условиям функционирования банковской системы Республики Беларусь. Исследование показало, что понятие банковской деятельности ограничено рамками банковских операций и не включает другие виды деятельности, в процессе осуществления которых возникает операционный риск. На базе уточнения функций банка и субъектного состава установлено, что банковская деятельность — это процесс осуществления банком своих функций, направленных на получение прибыли и удовлетворение потребностей участников рынка. С этих позиций разработана классификация банковской деятельности, характеризующая оказываемые услуги и проводимые операции с учетом состава участников, охватывающая все сегменты деятельности банков. Процедура классификации банковской деятельности дает возможность стандартизировать виды деятельности банков и адаптировать бизнес-линии к условиям изменяющейся рыночной среды, последовательно раскрыть технологию деятельности кредитных организаций и создать стройную систему банковских бизнес-процессов, наполненную детализированными процедурами и узкоспециализированными функциями. Применение адаптированных бизнес-линий позволяет выявить направления деятельности, наиболее подверженные операционному риску, и оценить степень их влияния на достаточность капитала [4, 5].

3. Исследование методического обеспечения оценки операционного риска в соответствии со стандартизированным подходом позволило констатировать отсутствие единых критериев, которые определяют ключевые характеристики расчетной величины операционного риска. Ввиду этого предлагается: 1) использовать совокупность взаимосвязанных доходов и расходов с учетом направлений деятельности банка; 2) изменить алгоритм расчета показателя, оце-

нивающего масштабы деятельности банка в разрезе бизнес-линий; 3) уточнить показатель (бета-фактор), характеризующий требуемый объем капитала на покрытие реализованного операционного риска по соответствующей бизнес-линии. Разработанное методическое обеспечение оценки операционного риска на основе стандартизированного подхода призвано повысить обоснованность и эффективность оценки уровня расчетной величины операционного риска в разрезе бизнес-линий [4, 5, 11].

4. Методика оценки операционного риска в соответствии со стандартизированным подходом в отличие от применяемой в настоящее время методики на основе базового индикативного подхода позволяет более точно оценить операционный риск, оказывающий влияние на показатель достаточности капитала. Проведенное исследование позволило сделать вывод о необходимости усовершенствования существующей методики оценки операционного риска в соответствии со стандартизированным подходом. Была предложена и апробирована уточненная методика расчета операционного риска на основе стандартизированного подхода с учетом разработанного методического обеспечения. Особенности методики являются: а) применение показателя валового дохода, представляющего собой степень соответствия финансового результата деятельности банка определенной бизнес-линии (учитываются не только осуществляемые банковские операции, но и разнообразные оказываемые услуги); б) использование адаптированных к действующей практике деятельности банков корректирующих коэффициентов (бета-факторов), позволяющих обеспечить точность полученной оценки операционного риска. Применение предложенной методики даст возможность белорусским банкам перейти на качественно новый способ оценки операционного риска, определить экономически обоснованные требования к уровню нормативного капитала, предназначенного для покрытия реализованного операционного риска, влияющего на финансовую устойчивость банков в современных условиях [4, 10, 11].

Рекомендации по практическому использованию результатов. Результаты исследования имеют научно-практическое значение для поддержания экономической безопасности и финансовой устойчивости банковской системы и способствуют дальнейшему развитию риск-ориентированного банковского менеджмента.

Разработанное методическое обеспечение оценки операционного риска с использованием стандартизированного подхода внедрено в практику деятельности ЗАО «БелСвиссБанк» (акт о практическом использовании результатов исследования от 23.11.2011 г.). Усовершенствованная методика апробирована в ОАО «Белинвестбанк» (акт о практическом использовании результатов исследования от 11.10.2011 г.), в Национальном банке Республики Беларусь (справка о возможном практическом использовании результатов исследования от

25.01.2012 г.). Применение разработок позволяет расширить информационное поле и аналитический инструментарий, используемый для оценки операционного риска, и на этой основе снизить объем резервируемого капитала на покрытие рисков и повысить уровень капитализации банковской системы Республики Беларусь.

Полученные результаты диссертационного исследования внедрены в учебный процесс в рамках основных дисциплин и спецкурсов для студентов банковских специальностей Белорусского государственного экономического университета (при преподавании курсов «Анализ деятельности банков и управление рисками», «Управление рисками в банковской деятельности»), что подтверждено соответствующим актом о практическом использовании результатов исследования от 14.02.2012 г.

СПИСОК ПУБЛИКАЦИЙ СОИСКАТЕЛЯ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи в научных рецензируемых журналах

1. Пономарева, Е.С. Учетная политика банка как способ минимизации операционного риска / Е.С. Пономарева // Весн. Беларус. дзярж. экан. ун-та. — 2009. — № 3 (74). — С. 57—61.
2. Пономарева, Е.С. Эволюция представлений о сущности риска в банковской деятельности / Е.С. Пономарева // Весн. Беларус. дзярж. экан. ун-та. — 2010. — № 4 (81). — С. 86—92.
3. Пономарева, Е.С. Классификация банковских рисков / Е.С. Пономарева // Весн. Беларус. дзярж. экан. ун-та. — 2011. — № 1 (84). — С. 103—108.
4. Пономарева, Е.С. Методика оценки операционного риска / Е.С. Пономарева // Весн. Беларус. дзярж. экан. ун-та. — 2011. — № 2 (85). — С. 59—66.
5. Пономарева, Е.С. Критерий классификации бизнес-линий при расчете достаточности капитала банков / Е.С. Пономарева // Весн. Беларус. дзярж. экан. ун-та. — 2011. — № 4 (87). — С. 59—64.

Материалы конференций

6. Пономарева, Е.С. Банковские риски и способы их снижения. Оценка степени риска / Е.С. Пономарева // Проблемы бухгалтерского учета, анализа, контроля и статистики в инновационной экономике : материалы Междунар. науч.-практ. конф., Минск, 24—25 мая 2006 г. / Белорус. гос. экон. ун-т ; редкол.: Г.А. Короленок [и др.]. — Минск, 2006. — С. 188—190.
7. Пономарева, Е.С. Управление операционным риском / Е.С. Пономарева // Теория и практика менеджмента и маркетинга : материалы VIII Междунар. науч.-практ. конф. Минск, 31 мая—2 июня 2007 г. / Белорус. гос. экон. ун-т ; под общ. ред. проф. И.Л. Акулича. — Минск, 2007. — С. 207—208.

8. Пономарева, Е.С. Классификация операционного риска / Е.С. Пономарева // Экономический рост Республики Беларусь: глобализация, инновационность, устойчивость : материалы Междунар. науч.-практ. конф., Минск, 20 мая 2008 г. : в 2 т. / Белорус. гос. экон. ун-т ; редкол.: В.Н. Шимов (гл. ред.) [и др.]. — Минск, 2008. — Т. 1. — С. 353.

Иные публикации

9. Пономарева, Е.С. Минимизация операционного риска в деятельности банка / Е.С. Пономарева // Менеджмент и маркетинг: опыт и проблемы : сб. науч. тр. / Белорус. гос. экон. ун-т ; под общ. ред. проф. И.Л. Акулича. — Минск, 2009. — С. 311—314.

10. Пономарева, Е.С. Оценка капитализации банковской системы Республики Беларусь при определении норматива достаточности нормативного капитала / Е.С. Пономарева // Вестн. Ассоц. белорус. банков. — 2012. — № 1 (645). — С. 16—20.

11. Пономарева, Е.С. Оценка операционного риска посредством системы счетов, определяющей валовой доход / Е.С. Пономарева // Вестн. Ассоц. белорус. банков. — 2012. — № 5 (649). — С. 20—23.



РЭЗІЮМЭ

Панамарова Алена Сяргеёўна

Аперацыйная рызыка: ацэнка і метадычнае забеспячэнне разліку дастатковасці капіталу банкаў у Рэспубліцы Беларусь

Ключавыя словы: аперацыйная рызыка, банкаўская дзейнасць, дастатковасць нарматыўнага капіталу, базавы індикатыўны падыход, стандарты-заваны падыход, бізнес-лініі, чысты прыбытак, валавы даход.

Мэта работы: развіццё тэарэтыка-метадалагічных асноў банкаўскай аперацыйнай рызыкі і распрацоўка метадычнага інструментара ацэнкі аперацыйнай рызыкі на аснове стандартызаванага падыходу для разліку нарматыўнага капіталу банкаў з мэтай забеспячэння фінансавай устойлівасці банкаўскай сістэмы ў сучасных умовах.

Метады даследавання: груповы, абагульнення, параўнанняў, аналогій, класіфікацыі, сістэматызацыі, навуковай абстракцыі, аналізу, сінтэзы і іншыя агульнанавуковыя метадычныя прыёмы даследавання.

Атрыманыя вынікі і іх навізна: развіты тэарэтычныя асновы аперацыйнай рызыкі ў банкаўскай дзейнасці, якія ўключаюць удакладненне азначэння паняцця аперацыйнай рызыкі і яго класіфікацыю; распрацаваны метадычныя асновы ацэнкі аперацыйнай рызыкі, якія ўключаюць класіфікацыю банкаўскай дзейнасці і пералік бізнес-ліній на базе ўдакладненага паняцця банкаўскай дзейнасці; распрацавана метадычнае забеспячэнне ацэнкі аперацыйнай рызыкі ў адпаведнасці са стандартызаваным падыходам; удасканалена метадыка ацэнкі аперацыйнай рызыкі на аснове стандартызаванага падыходу.

Ступень выкарыстання: асобныя палажэнні дысертацыйнага даследавання ўкаранёны ў работу ААТ «Белінвестбанк», ЗАТ «БелСвісБанк», прымяняюцца ў навучальным працэсе УА «Беларускі дзяржаўны эканамічны ўніверсітэт». Магчымасць практычнага выкарыстання пацверджана даведкай Нацыянальнага банка Рэспублікі Беларусь.

Галіна прымянення: вынікі даследавання могуць быць выкарыстаны спецыялістамі Нацыянальнага банка Рэспублікі Беларусь для далейшага развіцця комплексу мерапрыемстваў па рызыка-арыентаваным наглядзе і рэгуляванні ў рамках канцэпцыі стабільнасці і ўстойлівасці банкаўскай сістэмы, спецыялістамі банкаў у мэтах выяўлення сфер узнікнення аперацыйнай рызыкі і вызначэння эфектыўнасці розных напрамкаў банкаўскага бізнесу, а таксама ў навучальным працэсе.

РЕЗЮМЕ

Пономарева Елена Сергеевна

Операционный риск: оценка и методическое обеспечение расчета достаточности капитала банков в Республике Беларусь

Ключевые слова: операционный риск, банковская деятельность, достаточность нормативного капитала, базовый индикативный подход, стандартизированный подход, бизнес-линии, чистый доход, валовой доход.

Цель работы: развитие теоретико-методологических основ банковского операционного риска и разработка методического инструментария оценки операционного риска на основе стандартизированного подхода для расчета нормативного капитала банков с целью обеспечения финансовой устойчивости банковской системы в современных условиях.

Методы исследования: группировки, обобщения, сравнений, аналогий, классификации, систематизации, научной абстракции, анализа, синтеза и другие общенаучные методические приемы исследования.

Полученные результаты и их новизна: развиты теоретические основы операционного риска в банковской деятельности, включающие уточненное определение понятия операционного риска и его классификацию; разработаны методические основы оценки операционного риска, включающие классификацию банковской деятельности и перечень бизнес-линий на базе уточненного понятия банковской деятельности; разработано методическое обеспечение оценки операционного риска в соответствии со стандартизированным подходом; усовершенствована методика оценки операционного риска на основе стандартизированного подхода.

Степень использования: отдельные положения диссертационного исследования внедрены в работу ОАО «Белинвестбанк», ЗАО «БелСвиссБанк», применяются в учебном процессе УО «Белорусский государственный экономический университет». Возможность практического использования подтверждена справкой Национального банка Республики Беларусь.

Область применения: результаты исследования могут быть использованы специалистами Национального банка Республики Беларусь для дальнейшего развития комплекса мероприятий по риск-ориентированному надзору и регулированию в рамках концепции стабильности и устойчивости банковской системы, специалистами банков в целях выявления сфер возникновения операционного риска и определения эффективности различных направлений банковского бизнеса, а также в учебном процессе.

SUMMARY

Elena S. Ponomareva

Operational risk: assessment and methodological support bank capital adequacy calculation in the Republic of Belarus

Keywords: operational risk, banking, capital adequacy standards? OBBa, basic indicator approach, the standardized approach, the business line's net income, gross income.

Purpose: To develop theoretical and methodological foundations of banking operational risk and the development of methodological tools operational risk assessment n?%% B a standardized approach for calculating regulatory capital of banks in order to ensure the financial stability of the banking system in the modern world.

Methods: grouping, synthesis, comparison, analogy, classification, sistematization, scientific abstraction, analysis, synthesis, and other general scientific methodological procedures of the study.

The results obtained and their novelty: the development of theoretical foundations of operational risk in banking, including the definition of qualified operational risk and its classification, the methodical framework for the assessment of operational risk, including the classification of banking activities and a list of business lines based on the refinement of the concept of banking activities, to develop methodological ensuring operational risk assessment in accordance with the standardized approach; improved method of evaluation of operational risk based on a standardized approach.

Extent of use: certain provisions of the thesis introduced to the work of "Belinvestbank", JSC "BelSwissBank", are used in teaching EE "Belarusian State Economic University." The possibility of practical use is confirmed by a certificate of the National Bank of Belarus.

The area of using: the results can be used by specialists of the National Bank for the further evolution of complex measures on a risk-oriented supervision and regulation within the concept of stability and evolution sustainability of the banking system, banks specialists in order to identify operational risk areas and evaluate the effectiveness of different areas of banking, as well as in the learning process.

Редактор *Е.Г. Сазончик*
Корректор *Г.М. Климович*
Технический редактор *О.В. Амбарцумова*
Компьютерный дизайн *Н.А. Лиходиевская*

Подписано в печать 21.12.2012. Формат 60×84/16. Бумага офсетная. Гарнитура Times New Roman.
Офсетная печать. Усл. печ. л. 1,4. Уч.-изд. л. 1,2. Тираж 66 экз. Заказ 319

УО «Белорусский государственный экономический университет».
Лицензия издательская № 02330/0494500 от 08.04.2009.
220070, Минск, просп. Партизанский, 26.

Отпечатано в УО «Белорусский государственный экономический университет».
Лицензия полиграфическая № 02330/0494173 от 03.04.2009.
220070, Минск, просп. Партизанский, 26.